T.C.
GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI
Aydın Defterdarlığı
Gelir Kanunları Grup Müdürlüğü

Sayı : E-79690095-120[14-2025-120-67]-34665 19.02.2026
Konu : Yurt dışında bulunan Türk vatandaşının Türkiye'de elde ettiği faiz gelirinin vergilendirilmesi

İlgi : … tarihli özelge talep formu.

İlgide kayıtlı özelge talep formunuzda; İspanya'da ikamet ettiğiniz ve çalıştığınız, Türkiye'de bulunan vadeli mevduat hesabınızdan faiz geliri elde ettiğiniz, hem Türkiye'de hem de İspanya'da vergi mükellefi olduğunuz için söz konusu faiz gelirini İspanya'da beyan ederek vergisini ödeyeceğiniz ve şahsınızın İspanya'da vergi mükellefi olduğunu ve stopaj oranlarının Türkiye-İspanya Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşması hükümlerine uygun şekilde uygulanması gerektiğini destekler mahiyette İspanya Vergi Dairesinden alınmış mukimlik belgenizin bulunduğu belirtilerek, Türkiye'de elde etiğiniz mevduat faiz gelirinin Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşması hükümleri çerçevesinde hangi oranda vergilendirileceği hususunda görüş talep edilmekte olup Defterdarlığımız görüşüne aşağıda yer verilmiştir.

GELİR VERGİSİ KANUNU YÖNÜNDEN:

193 sayılı Gelir Vergisi Kanununun 3 üncü maddesinde;

"Aşağıda yazılı gerçek kişiler Türkiye içinde ve dışında elde ettikleri kazanç ve iratların tamamı üzerinden vergilendirilirler:

1. Türkiye'de yerleşmiş olanlar;

2. Resmi daire ve müesseselere veya merkezi Türkiye'de bulunan teşekkül ve teşebbüslere bağlı olup adı geçen daire, müessese, teşekkül ve teşebbüslerin işleri dolayısiyle yabancı memleketlerde oturan Türk vatandaşları (Bu gibilerden, bulundukları memleketlerde elde ettikleri kazanç ve iratları dolayısiyle Gelir Vergisi'ne veya benzeri bir vergiye tabi tutulmuş bulunanlar, mezkur kazanç ve iratları üzerinden ayrıca vergilendirilmezler.)"

hükmü yer almaktadır.

Anılan Kanunun 4 üncü maddesinde ise; ikametgahı Türkiye'de bulunanlar ile takvim yılı içinde Türkiye'de devamlı olarak altı aydan fazla oturanların Türkiye'de yerleşmiş sayılacağı hüküm altına alınmıştır.

Gelir Vergisi Kanununun 6 ncı maddesinde; Türkiye'de yerleşmiş olmayan gerçek kişilerin (dar mükellefler) sadece Türkiye içinde elde ettikleri kazanç ve iratlar üzerinden vergilendirileceği hükmüne yer verilmiş olup, aynı Kanunun 7 nci maddesinde de menkul sermaye iradının elde edilmesi, sermayenin Türkiye'de yatırılmış olması şartına bağlanmıştır.

Ayrıca, 210 Seri No.lu Gelir Vergisi Genel Tebliğinde; *"Gelir Vergisi Kanununun 3 üncü maddesinin 2 numaralı bendinde belirtilenler hariç olmak üzere, çalışma veya oturma izni alarak altı aydan daha fazla bir süredir yurt dışında yaşayan Türk vatandaşlarının Türkiye'de elde ettikleri kazanç ve iratları bakımından dar mükellefiyet esasında vergilendirilmeleri gerekmektedir. Bu vatandaşlarımızdan kesin dönüş yaparak Türkiye'ye yerleşenler ile bir takvim yılı içinde altı aydan daha fazla süreyle Türkiye'de oturanlar ise tam mükellefiyet esasında vergilendirileceklerdir."* açıklamalarına yer verilmiştir.

Anılan Kanunun geçici 67 nci maddesinde de; menkul kıymetler ve diğer sermaye piyasası araçlarının elde tutulması ve elden çıkarılmasından sağlanan gelirler ile mevduat faizleri, repo gelirleri ve

katılım bankalarından elde edilen gelirlerin vergilendirilmesine yönelik düzenlemelere yer verilmiş olup, anılan maddenin (4) numaralı fıkrasında; bankalar arası mevduat ile aracı kurumların borsa para piyasasında değerlendirdikleri kendilerine ait paralarına yürütülen faizler hariç olmak üzere, 75 inci maddenin ikinci fıkrasının (7), (12) ve (14) numaralı bentlerinde yazılı menkul sermaye iratlarından ödemeyi yapanlarca % 15 oranında vergi tevkifatı yapılacağı hüküm altına alınmış olup 193 sayılı Gelir Vergisi Kanununun geçici 67 nci maddesi kapsamında uygulanan tevkifatlara ilişkin 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'nda 09.07.2025 tarihli ve 10041 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile yapılan değişiklik ile geçici 67 nci maddenin (4) numaralı fıkrası kapsamındaki bazı tevkifat oranları, hesabın vadesine ve türüne göre % 10 ile % 17,5 arasında değişen oranlarda uygulanmak üzere yeniden tespit edilmiştir.

Konuya ilişkin açıklamaların yer aldığı 257 Seri No.lu Gelir Vergisi Genel Tebliğinin *"10. Çifte vergilemeyi önleme anlaşmalarının uygulanması"* başlıklı bölümünde; *"Ülkemiz ile yapılan Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmasının hükümlerinden yararlanmak suretiyle Türkiye'de elde ettiği kazanca tevkifat uygulanmamasını veya düşük oranda tevkifat uygulanmasını talep eden diğer ülke mukiminin, Anlaşmaya taraf devlette o dönemde mukim olarak tam mükellefiyet esasında tüm dünya kazançları üzerinden vergilendirildiğini belirten, Anlaşmanın 3'üncü maddesinde tanımlanan yetkili makam tarafından düzenlenerek imzalanmış mukimlik belgesinin aslını ve tercüme bürolarınca tercüme edilmiş örneğini tevkifat uygulamasından önce ilgili vergi dairesine, banka ve aracı kurumlar vasıtasıyla veya doğrudan ibraz etmesi gerekmektedir. Tevkifat uygulanmasından önce bu belgenin ibraz edilmemesi halinde Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşması hükümleri dikkate alınmadan % 15 oranı uygulanmak suretiyle tevkifat yapılacaktır. Ancak bu durumda dahi sonradan söz konusu Mukimlik Belgesinin ibrazı ile Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşması hükümleri ve iç mevzuatımız hükümleri doğrultusunda yersiz olarak tevkif suretiyle alınan verginin iadesi talep edilebilecektir."* açıklamalarına yer verilmiştir.

Bu hüküm ve açıklamalar çerçevesinde; Türkiye'de ikametgahınızın bulunmaması ve gelirin elde edildiği takvim yılı içerisinde altı aydan fazla süreyle Türkiye'de bulunmamanız kaydıyla Gelir Vergisi Kanununun 6 ncı maddesine göre dar mükellef olarak vergilendirilmeniz gerekmekte olup, Türkiye'deki bankalarda bulunan mevduat hesaplarınızdan elde ettiğiniz faiz gelirlerinin geçici 67 nci madde kapsamında nihai olarak tevkifat yoluyla vergilendirilmesi gerekmektedir.

Diğer taraftan, ilgili ülkenin yetkili makamları tarafından düzenlenerek imzalanmış mukimlik belgesinin aslının ve tercüme bürolarınca tercüme edilmiş örneğinin ilgili vergi dairesine, banka ve aracı kurumlar vasıtasıyla veya doğrudan ibraz edilmesi gerekmektedir. Bir takvim yılına ilişkin mukimlik belgesi, izleyen yılın dördüncü ayına kadar geçerli olup, söz konusu belgenin her yıl yenilenmesi gerekmektedir. Mukimlik belgesinin ibraz edilmesi durumunda söz konusu faiz gelirine, İspanya ile yapılan Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmasında yer alan tevkifat oranının uygulanması mümkün bulunmaktadır.

ÇİFTE VERGİLENDİRMEYİ ÖNLEME ANLAŞMASI YÖNÜNDEN:

"Türkiye Cumhuriyeti ile İspanya Krallığı Arasında Gelir Üzerinden Alınan Vergilerde Çifte Vergilendirmeyi Önleme ve Vergi Kaçakçılığına Engel Olma Anlaşması" 01.01.2004 tarihinden itibaren uygulanmaktadır.

Anlaşmanın *"Faiz"* başlıklı 11 inci maddesinin 1 inci ve 2 nci fıkralarında;

"1. Bir Akit Devlette doğan ve diğer Akit Devletin bir mukimine ödenen faiz, bu diğer Devlette vergilendirilebilir.

2. Bununla beraber bu faiz, elde edildiği Akit Devlette ve o Devletin mevzuatına göre de vergilendirilebilir; ancak, faizin gerçek lehdarı diğer Akit Devletin bir mukimi ise, bu şekilde alınacak vergi aşağıdaki oranları aşamayacaktır:

a) Eğer faiz bir banka tarafından verilen herhangi bir borçtan kaynaklanıyor ise veya sözkonusu faiz, ticari eşya veya ekipmanın bir Akit devlet teşebbüsüne kredili olarak satılması ile ilgili olarak ödeniyor ise gayrisafi faiz tutarının yüzde 10 u.

b) Tüm diğer durumlarda gayrisafi faiz tutarının yüzde 15 i." hükmüne yer verilmiştir.

Buna göre, Türkiye'de doğan faiz gelirleriniz, anılan maddenin birinci fıkrası hükmü uyarınca İspanya'da vergilendirilecektir. Ancak, ikinci fıkra hükümleri çerçevesinde gayrisafi faiz tutarının %15'ini aşmamak üzere Türkiye'nin de vergileme hakkı bulunmaktadır. Bununla birlikte, iç mevzuatımızda daha düşük bir vergi oranı öngörülmüş olması halinde, bu oranın uygulanacağı tabiidir.

Bu şekilde Türkiye'de ödenen vergi ise, Anlaşmanın *"Çifte Vergilendirmenin Önlenmesi"* başlıklı 22 nci maddesi hükümlerine göre İspanya'da ödenecek vergiden mahsup edilecektir.

Anlaşma hükümlerinin iç mevzuata göre değişiklik getirdiği durumlarda Anlaşma hükümlerinden yararlanabilmek için İspanya'da tam mükellef olduğunuzun ve tüm dünya kazançları üzerinden bu ülkede vergilendirildiğinizin İspanya yetkili makamlarından alınacak bir belge (mukimlik belgesi) ile kanıtlanması ve bu belgenin aslı ile noterce veya İspanya'daki Türk Konsolosluklarınca tasdik edilen Türkçe tercümesinin bir örneğinin vergi sorumlularına veya ilgili vergi dairesine ibraz edilmesi gerekmektedir. Mukimlik belgesinin ibraz edilememesi durumunda ise ilgili Anlaşma hükümleri yerine iç mevzuat hükümlerimizin uygulanacağı tabiidir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

(*****) Bu Özelge 213 sayılı Vergi Usul Kanununun 413.maddesine dayanılarak verilmiştir.
(******) İnceleme, yargı ya da uzlaşmada olduğu halde bu konuya ilişkin olarak yanlış bilgi verilmiş ise bu özelge geçersizdir.
(***) Talebiniz üzerine tayin edilmiş olan bu özelgeye uygun işlem yapmanız hâlinde, bu fiilleriniz dolayısıyla vergi tarh edilmesi icap ederse, tarafınıza vergi cezası kesilmeyecek ve tarh edilen vergi için gecikme faizi hesaplanmayacaktır.